

งานสัมมนาวิชาการเพื่อรำลึกและเชิดชูเกียรติ ศาสตราจารย์เกียรติคุณ เกษรี ณรงค์เดช

คุณเข็มสุดา เรืองวรรณ





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

FinTech สิ่งที่น่าจับตามอง

24 พฤษภาคม 2560



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความเป็นมาและภาพรวมของ FinTech ในปัจจุบัน



FinTech = Financial + Technology

การนำเทคโนโลยีมาใช้ในผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน

Disruptive Technology

- เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ
- เพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน
- เพิ่มบริการที่หลากหลาย ราคาเป็นธรรม
- เพิ่มการแข่งขันของผู้ให้บริการ
- สร้างนวัตกรรมใหม่





FinTech จะเข้ามามีบทบาทในการให้บริการทางการเงินหลายด้าน



- เพื่อเข้าใจว่า FinTech จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงธุรกิจ หรือแม้กระทั่งงานที่เราทำอยู่อย่างไร
- เพื่อเรียนรู้ที่จะใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี ให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว รวมถึงมีโอกาสในการสร้างรายได้มากขึ้น

ประโยชน์ของ FinTech

ผู้ให้บริการ

แข่งขันได้ทั้งในและต่างประเทศ
ด้วยต้นทุนที่ต่ำลงและมีฐานข้อมูล
ที่เป็นประโยชน์



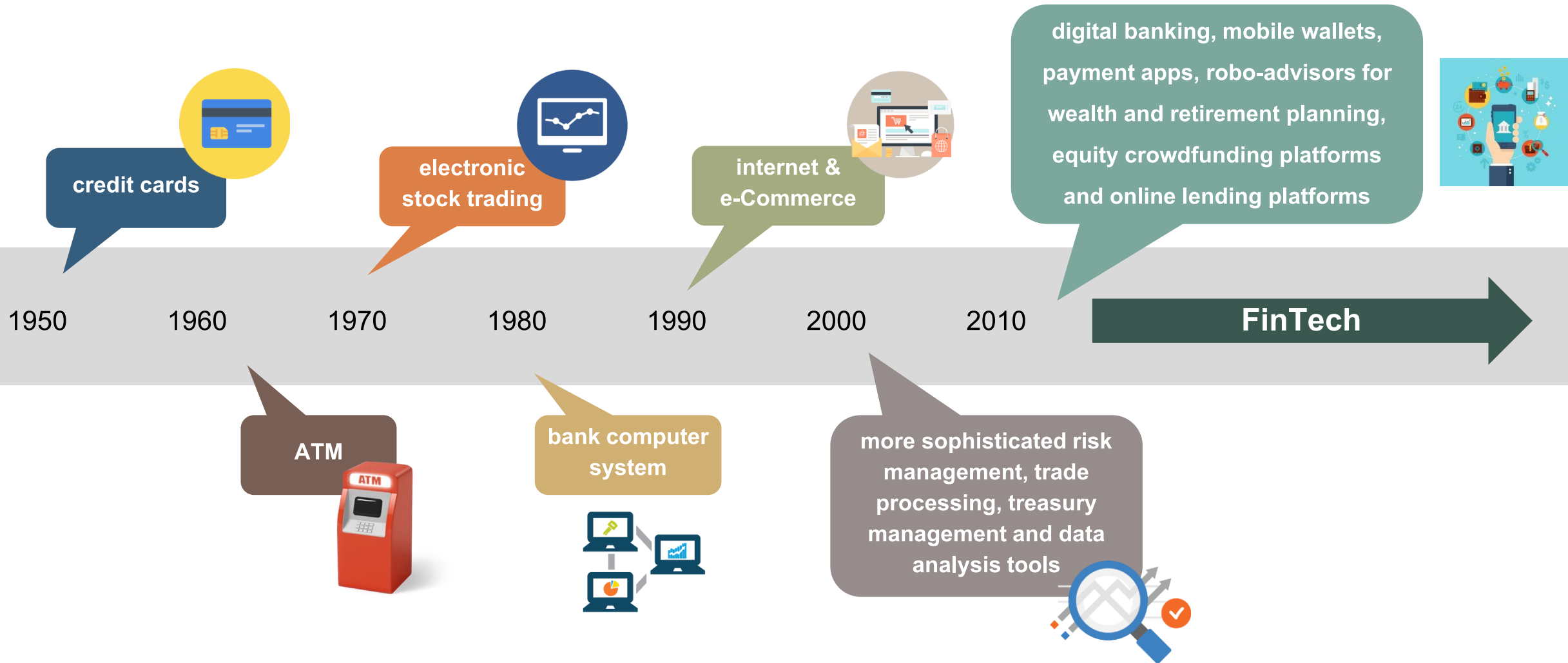
ผู้บริโภค

เข้าถึงบริการทางการเงิน
ได้ง่าย หลากหลาย รวดเร็ว
ด้วยราคาที่เหมาะสม

(Anywhere, Anytime, Any Device)



พัฒนาการของเทคโนโลยีในการภาคเงิน





6 Key Revolutionary Technologies



• QR Payment

การนำเทคโนโลยี QR Code มาใช้ในการชำระเงิน ซึ่งได้เพิ่มความสะดวก ลดการใช้เงินสด และทำให้เกิดการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ทั่วถึง เช่น การชำระเงินด้วย QR Code ผ่าน Mobile Devices



• Blockchains and Distributed Ledgers

เทคโนโลยีการบันทึกข้อมูลแบบกระจายศูนย์ Distributed Ledger / Database ที่มีการเข้ารหัส (Encryption) และกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูล เพื่อเพิ่มความปลอดภัย และความน่าเชื่อถือ



• Biometrics

การยืนยันตัวตนโดยใช้ลักษณะทางชีวภาพของแต่ละบุคคล เช่น การใช้ลายนิ้วมือ เสียง ม่านตา ใบหน้า



• Big Data / Data Analytics

ฐานข้อมูลขนาดใหญ่ ซึ่งสามารถนำไปวิเคราะห์ (Data Analytics) เพื่อใช้ประโยชน์ในการเสนอบริการ การกำกับดูแล บริหารความเสี่ยงและ ผลตอบแทนที่เหมาะสม



• Machine Learning / Artificial Intelligence (AI)

กลไกที่ทำให้เกิดการประมวลผลที่ฉลาดขึ้น และได้ผลลัพธ์ที่ดีขึ้น โดยเรียนรู้จากสิ่งที่ทำหรือผลลัพธ์ที่ได้ก่อนหน้านี้



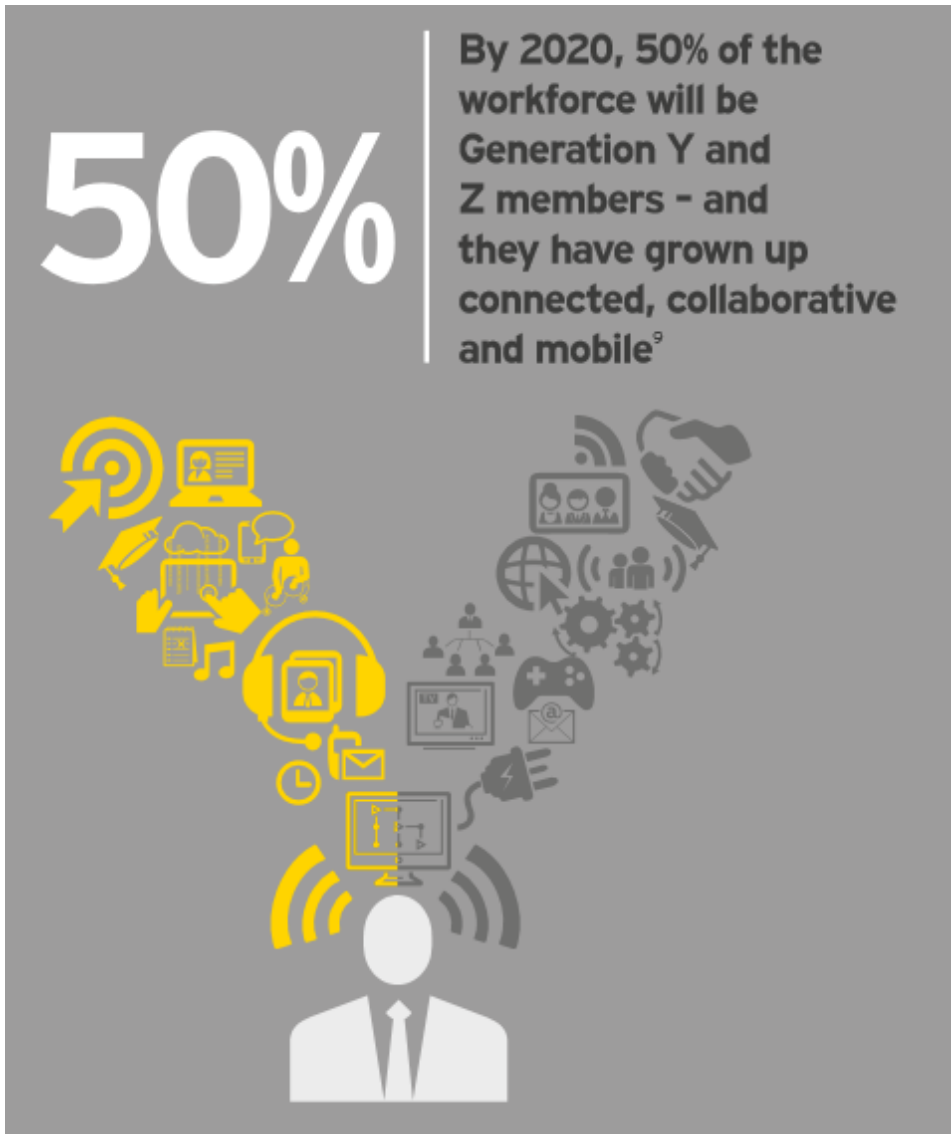
• Open APIs (Application Programming Interfaces)

ช่องทางการเชื่อมต่อจากระบบหนึ่งไปสู่ระบบอื่น ๆ เพื่อทำงานร่วมกัน



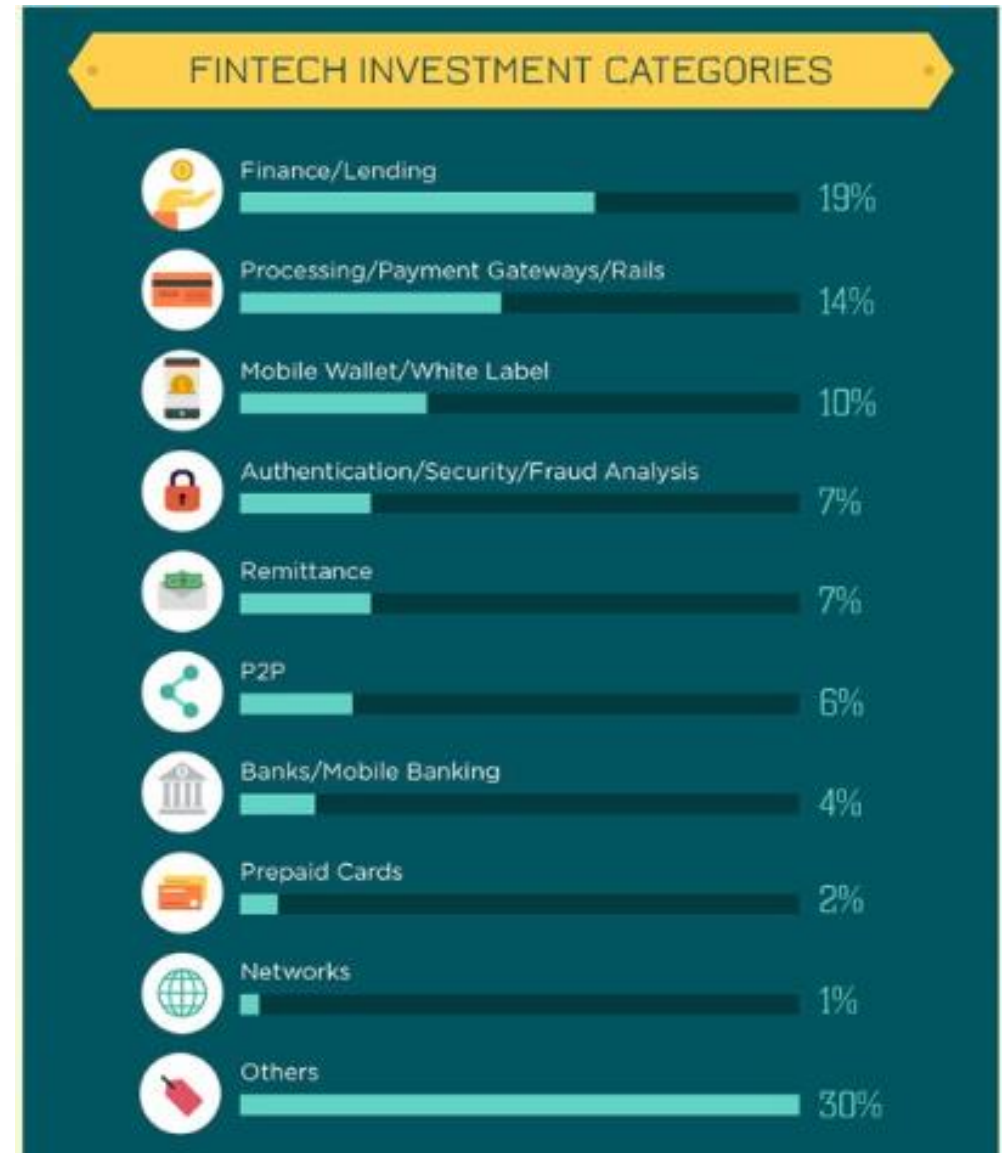


การใช้เทคโนโลยีเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้



Digital future

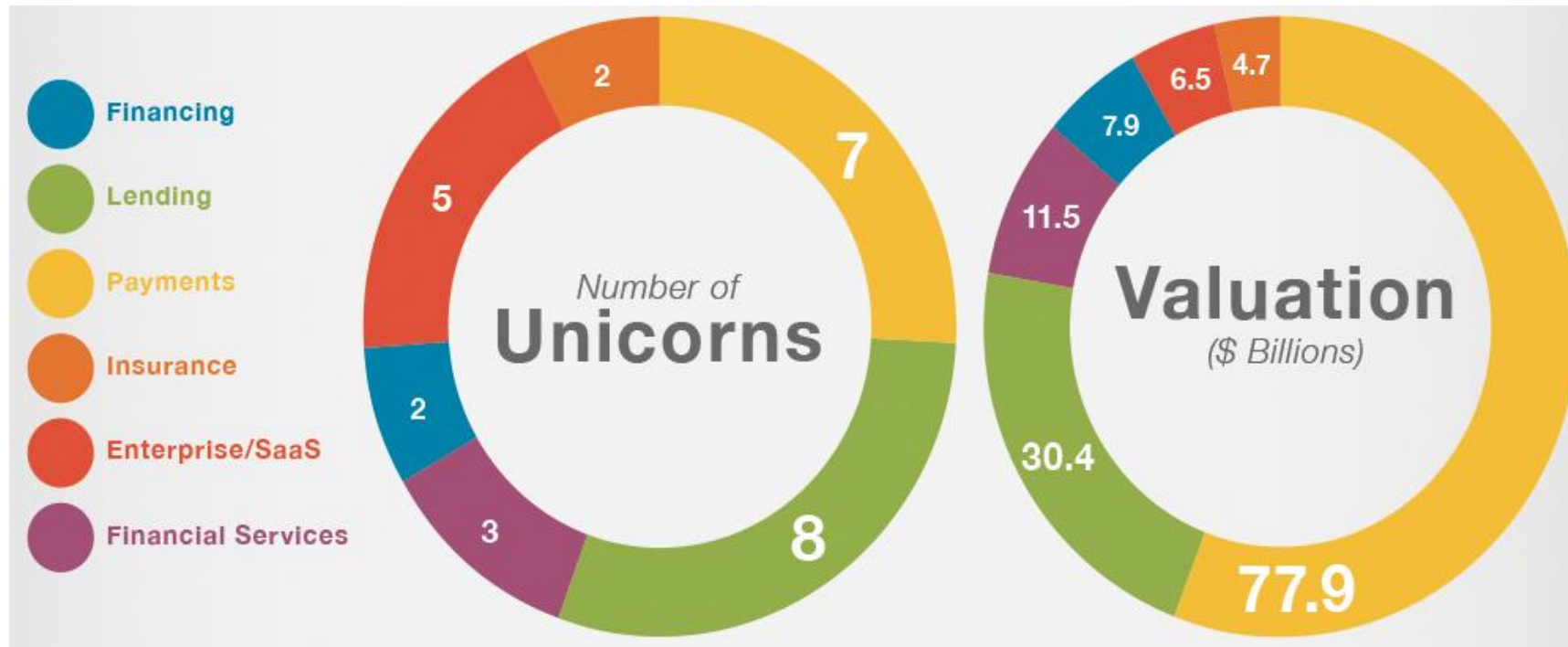
“Fueled by the convergence of social, mobile, cloud and Big Data, and the growing demand for access to information anytime and anywhere, technology is disrupting all areas of the enterprise across industries and in every geography”





FinTech Unicorns

Unicorns หมายถึง บริษัทจำกัด (Private Company) ที่มีมูลค่ามากกว่า US\$ 1 พันล้าน



Payment และ Lending เป็น FinTech ที่ใหญ่ที่สุด ทั้งจำนวนผู้ให้บริการและมูลค่าบริษัท และยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เนื่องจากผู้คนเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจโดยใช้เทคโนโลยี รวมทั้ง Mobile Payment มากขึ้น



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

US FinTech



Lending Club

- ทางเลือกใหม่ในการกู้เงินของบุคคลและธุรกิจ ในลักษณะ peer-to-peer lending platform
- Lending Club เป็นตัวกลางระหว่างผู้ลงทุนและผู้กู้ รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ด้วย
- รายได้หลักมาจากค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้เงิน
- ผู้กู้จะจ่ายดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าการกู้เงินผ่านธนาคาร
- ผู้ลงทุน (ผู้ให้กู้) จะได้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการฝากเงินหรือลงทุนในพันธบัตรตามปกติ

มารู้จัก FinTech ดังในต่างประเทศ

LendingClub

[Sign in](#) [Help](#)

[Personal Loans](#) [Auto Refinancing](#) [Business Loans](#) [Patient Solutions](#) [Investing](#) [How It Works](#) [About Us](#)

Better Rates.Together.



Personal Loans up to \$40,000

How much do you need?

What is it for?

How is your credit?

☐ Respond to mail

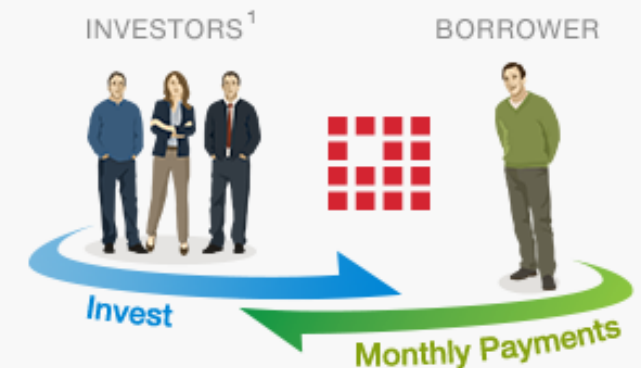
Check Your Rate

Won't impact your credit score

Privacy & security
PROTECTION

Financial Innovation

Lending Club is the world's largest online marketplace connecting borrowers and investors. We're transforming the banking system to make credit more affordable and investing more rewarding. We operate at a lower cost than traditional bank lending programs and pass the savings on to borrowers in the form of lower rates and to investors in the form of solid returns.





US FinTech



Credit Karma

- Credit Karma บริษัท Fintech ชื่อระดับโลก ที่ให้บริการด้าน Credit Score ในสหรัฐอเมริกา มีผู้ใช้งานกว่า 55 ล้านคน
- เปิดให้ผู้มีสิทธิเข้าถึงข้อมูล Credit ของตัวเองได้ฟรี ผ่านการวิเคราะห์ พร้อมให้คำแนะนำว่า ควรทำบัตรเครดิตที่ไหนลงทุนอย่างไร ที่สอดคล้องกับความเสี่ยงส่วนบุคคล
- รายได้หลักมาจากการเก็บค่าบริการจากสถาบันการเงิน

credit karma

USA; Value: US\$ 4 billion

Free-online credit scores



Credit Karma's website. Credit Karma

1



You get your scores and reports

You get access to your credit scores and reports from TransUnion and Equifax, with weekly updates.

2



We make recommendations

We use our love of data to analyze your credit profile and make product recommendations that could help you save money.

3



We get paid by the bank or lender

If you get a product through one of our recommendations, the bank or lender pays us.

ที่มา: <http://www.visualcapitalist.com/27-fintech-unicorns-where-born/> , September 2016

<http://uk.businessinsider.com/fintech-unicorns-ranked-by-value-2016-7?op=1>

<https://brandinside.asia/fintech-startup-next-money>



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

UK FinTech



TransferWise

- การโอนเงินแบบ peer-to-peer
- โอนเงินจากบัญชีธนาคารของผู้ส่ง ไปยังบัญชีธนาคารของผู้รับ โดยไม่ได้ส่งเงินข้ามประเทศโดยตรง แต่ใช้การจับคู่การโอนและการรับโอนในประเทศนั้น ๆ
- การจับคู่นี้ช่วยลดค่าใช้จ่าย โดยผู้ให้บริการเสียค่าธรรมเนียมจำนวนน้อยและใช้อัตราแลกเปลี่ยนจริงที่ไม่ได้บวกเพิ่มต้นทุน

มารู้จัก FinTech ดังในต่างประเทศ

The screenshot shows the TransferWise website interface. At the top, there's a navigation bar with links for English (UK), Business, Request money, Help, Login, and Sign Up. The main heading is "Send money with the real exchange rate." Below this, a small text explains that banks could charge up to 5% in hidden costs, while TransferWise is up to 8x cheaper. A video icon with the text "See how it works in 1 minute" is also present. On the right, a form shows "You send 1,000 USD" and "Recipient gets 34,248.24 THB". It also displays the "TransferWise fee (included)" of 11.88 USD and the "Guaranteed exchange rate (24 hours)" of 34.66000. A green "Get started" button is below the form. At the bottom, there are three icons: a padlock for "FCA regulated", a speech bubble for "35,000 happy reviews", and a group of people for "Over 1 million customers". A "Help" button is in the bottom right corner.



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

India FinTech



QR Code Technology



India; Value: US\$ 2 billion

มารู้จัก FinTech ดังในต่างประเทศ

Paytm: ผู้ใช้บริการสามารถจ่ายบิล และชำระค่าสินค้า ผ่าน Paytm Wallet โดย Scan QR Code ที่ร้านค้าริมถนน / ทางเดิน



China FinTech



Alipay: ขอทานที่เงินใช้ QR Code รับเงินผ่าน Alipay โดยผู้บริจาดที่ใช้ App ของ Alipay สามารถ Scan QR Code ของขอทาน เพื่อโอนเงิน



ที่มา: <http://www.visualcapitalist.com/27-fintech-unicorns-where-born/> , September 2016

<http://uk.businessinsider.com/fintech-unicorns-ranked-by-value-2016-7?op=1>

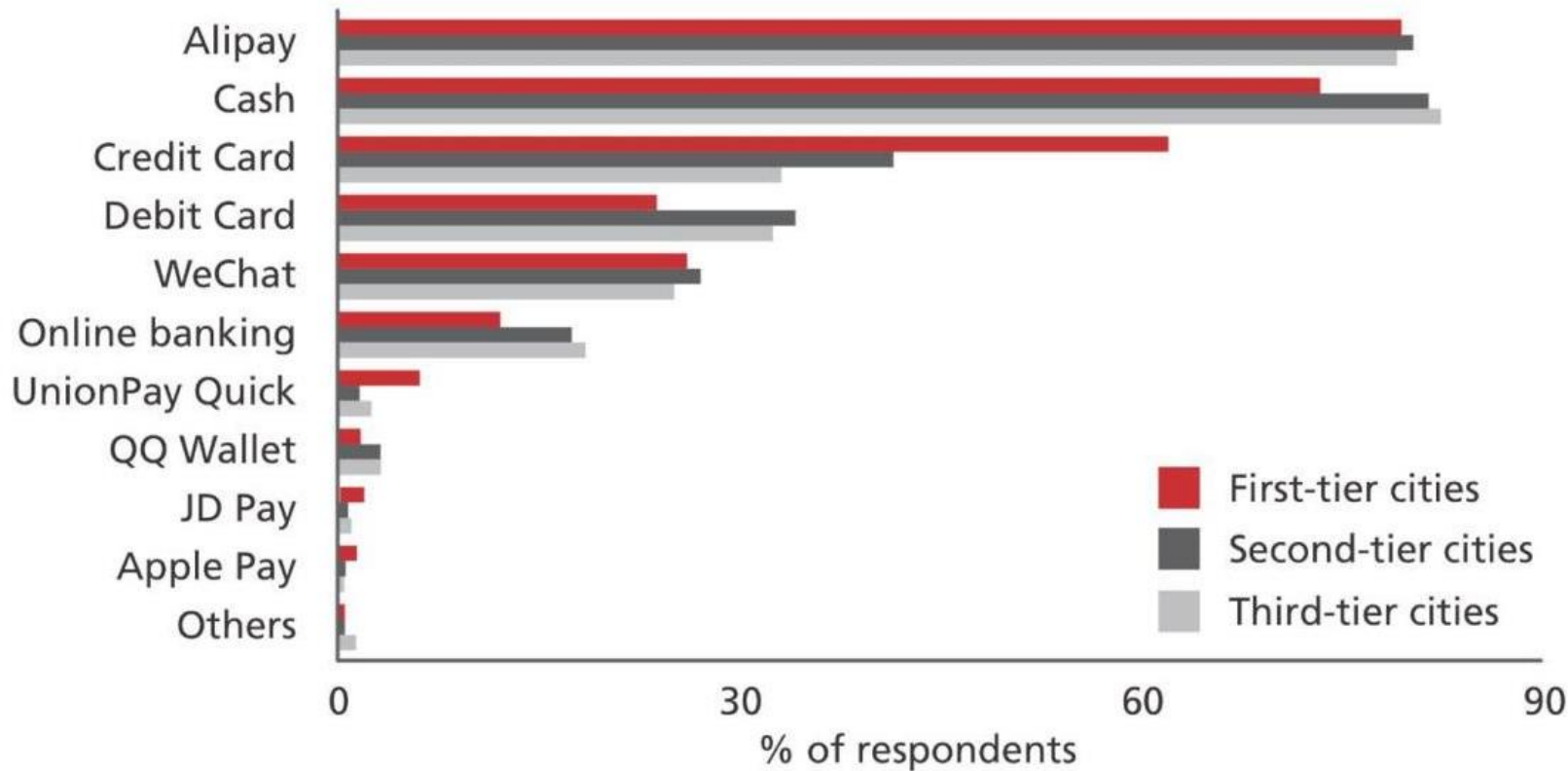
<http://site.6park.com/life2/index.php?app=forum&act=threadview&tid=14837502>



ผลสำรวจการเลือกบริการชำระเงินในประเทศจีน

จัดทำโดย Ernst & Young เมื่อ พ.ค. 59 (เริ่มเผยแพร่ พ.ย. 59)

Payment method used most regularly in the past 3 months





ผลกระทบของ FinTech ต่อภาคการเงิน



The Future of Financial Services

World Economic Forum Research

Six Important Themes

- 1) Streamlined Infrastructure
- 2) Automation of High-Value Activities
- 3) Reduced Intermediation
- 4) The Strategic Role of Data
- 5) Niche, Specialised Products
- 6) Customer Empowerment





The Future of FinTech and Banking: Digitally Disrupted or Reimagined?

Accenture Research

Openness

Collaboration

Investment



“Embracing these themes and creating the right foundations will allow banks to disrupt their own business model rather than sit on the sidelines watching challenger models disintermediate them”

INNOVATION



Before



มีเงินทุนขนาดใหญ่
เปลี่ยนแปลงช้า
มี Database / ฐานลูกค้า /
เครือข่าย
มีความน่าเชื่อถือ



ไม่มีเงินทุน
Agile รวดเร็ว
ฐานข้อมูล / ฐานลูกค้าจำกัด
มี Innovation

Collaboration

After



Innovation
ปรับตัวได้เร็วขึ้น
ตอบสนองความต้องการ
ของลูกค้าได้ดีขึ้น
ลูกค้าประทับใจ
ผลประกอบการดี

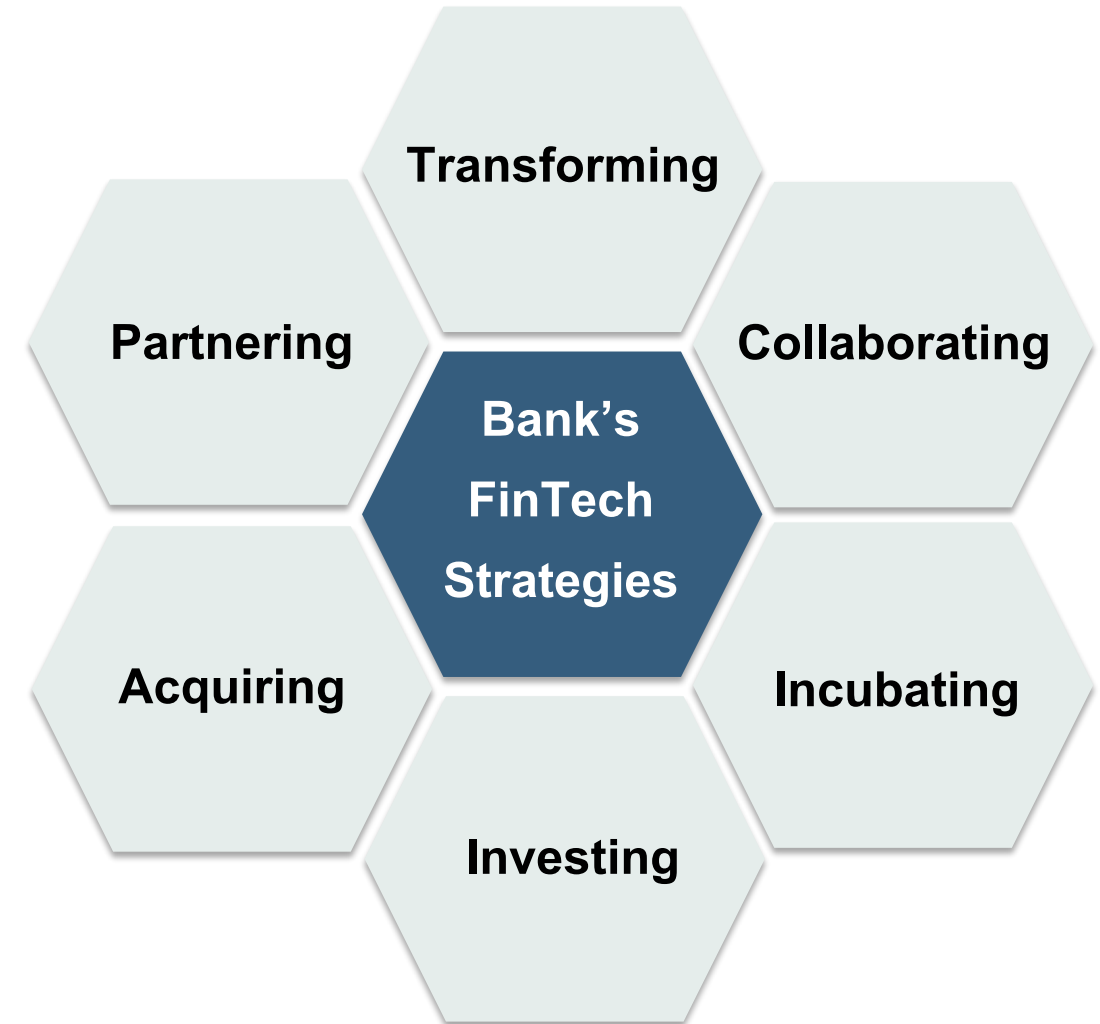


มีเงินทุน
เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและเร็วขึ้น
(Real time data)
สร้างความเชื่อมั่น
เข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น



แนวทางการทำธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ กับ FinTech

Collaboration ระหว่าง ธนาคาร และ FinTech Startups:
แนวทางที่ก่อให้เกิดการพัฒนานวัตกรรม FinTech ได้อย่างยั่งยืน





ปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้



เทคโนโลยีพัฒนาอย่างรวดเร็ว
ต้นทุน IT ถูกกลง



ผู้บริโภคต้องการความสะดวก รวดเร็ว
เข้าถึงง่าย ตอบโจทย์หลากหลายช่องทาง



มีการใช้ IT ในชีวิต
ประจำวันมากขึ้น



ปัจจัย 6 ด้านที่จะทำให้สถาบันการเงินประสบความสำเร็จ

1		Developing customer-centric business model	- Win the fee war - Help your story get told - Go Digital
2		Optimising distribution	- Move away from 'managing branches' to 'managing distribution' across all bank channels - Develop an intuitive, experience-driven branch design
3		Simplifying the business and operating model	- Bankers believe that simplification will lead to better service, low costs and increased profitability - Align customer needs and value proposition - Benchmark with competitor
4		Obtaining an information advantage	- Create open, agile and innovative organization - Pay more attention to data management and data governance
5		Enabling innovation, and the capabilities required to foster it	- Recruit Talent / Obtain agile product and technology development skills - Partner with technology start-ups and non-bank players
6		Proactively managing risk, regulations and capital	- Establish a strong global regulatory lead and team, overseeing and coordinating bank-wide activity. - To provide clear accountability, consistent messaging, and ensure regulatory considerations are consistently considered in corporate initiatives and projects

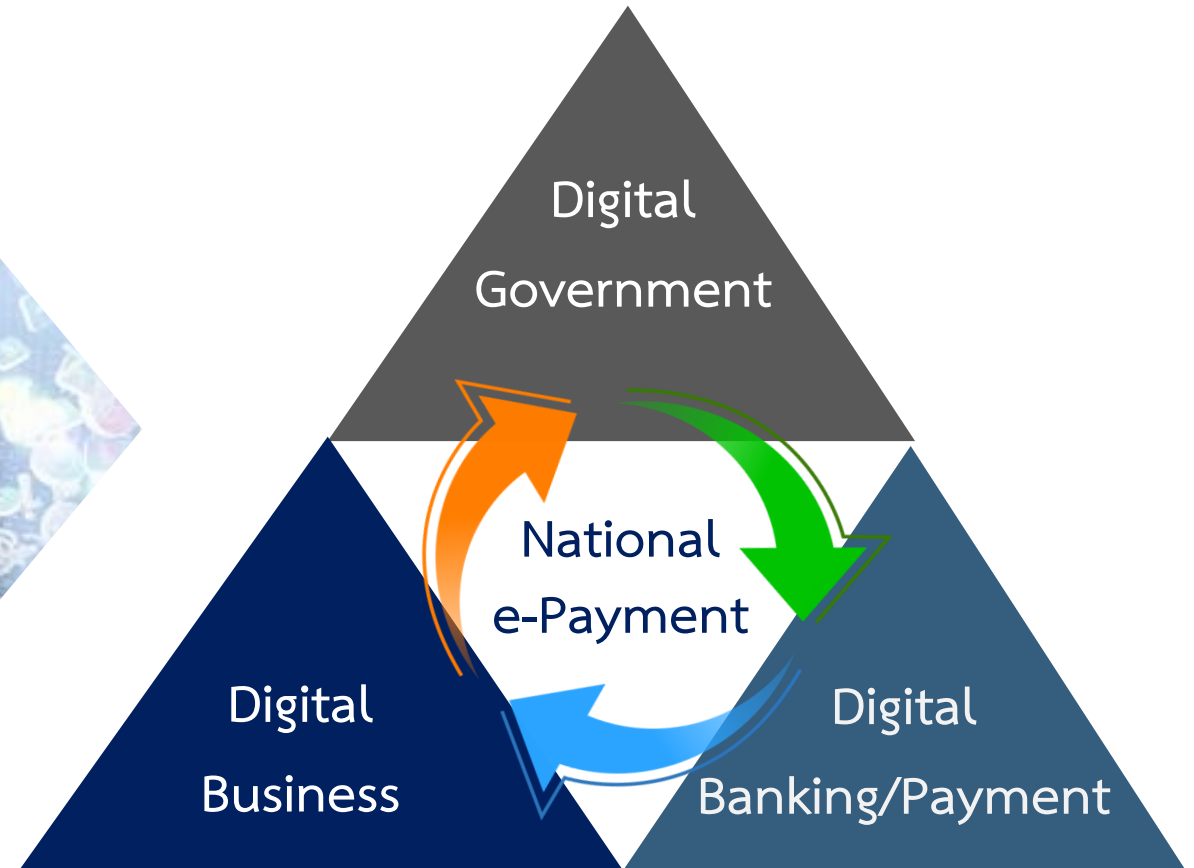


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การส่งเสริม FinTech ในประเทศไทย



องค์ประกอบของ Digital Economy





แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3



โครงการ National e-Payment



Payment Systems Roadmap



Payment Systems Act



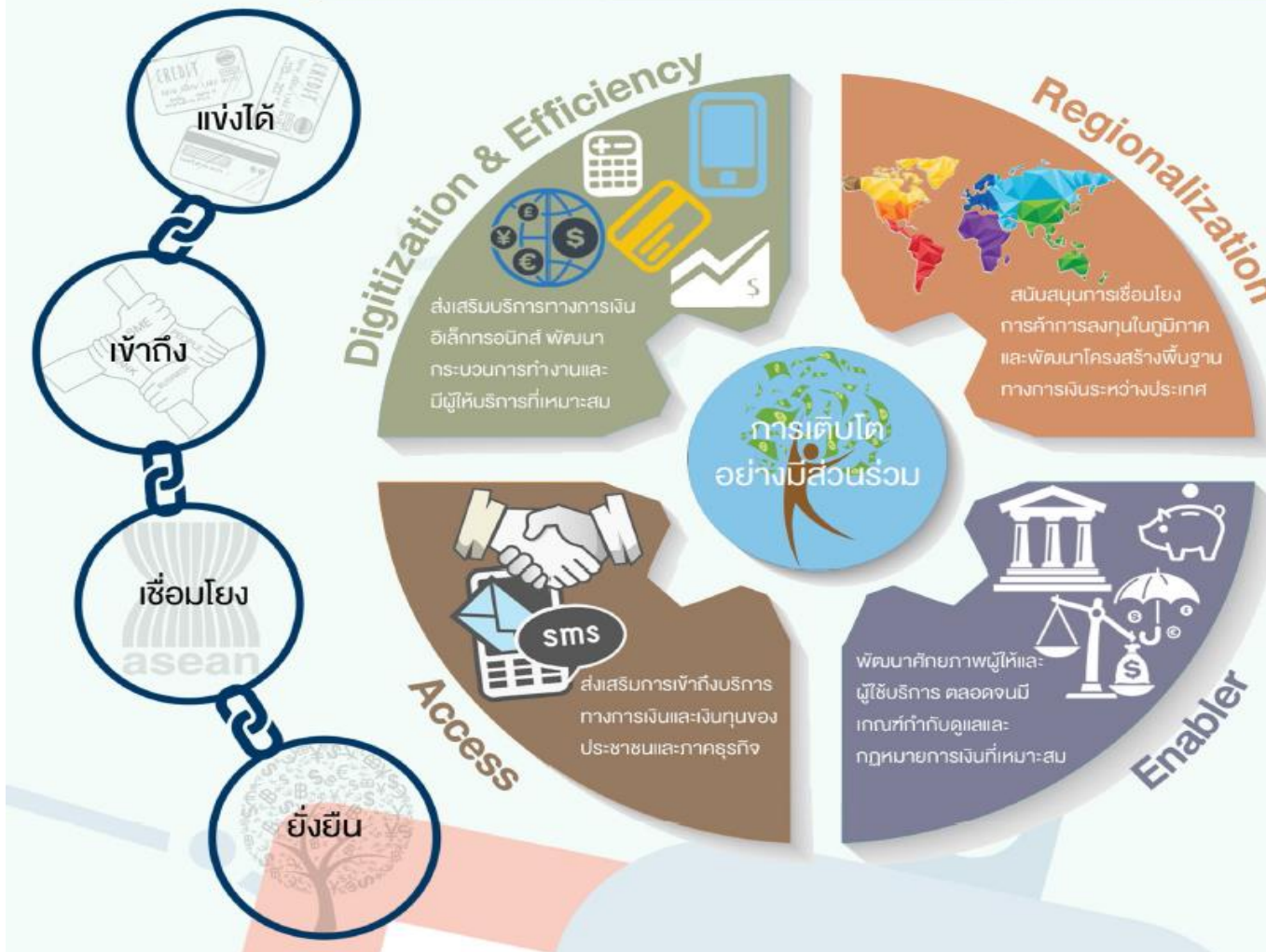
- ธปท. ได้ยกร่าง “พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน” หรือ “Payment Systems Act” ซึ่งเป็นการบูรณาการกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงินไว้ในฉบับเดียว ลดความซ้ำซ้อนในการกำกับดูแล
- คณะรัฐมนตรีได้อนุมัติหลักการร่าง พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 โดยคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ทบทวนและนำเสนอให้สำนักงานเลขาธิการ ครม. แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

Payment Systems Act มีเป้าหมายที่สำคัญ 4 ประการ

1. ยกระดับระบบการชำระเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
2. มีกฎหมายกำกับดูแลที่เป็นเอกภาพ และเพิ่มประสิทธิภาพการดูแล เสริมสร้างระบบการชำระเงิน
3. การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นเอื้อต่อการนวัตกรรมใหม่ ๆ
4. เสริมสร้างศักยภาพการแข่งขัน พัฒนาระบบการชำระเงินสู่ภูมิภาค



แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (2559-2563)





แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน (Payment Systems Roadmap)

อดีต – ปัจจุบัน – อนาคต

Roadmap ฉบับ 1 และ 2 (45 - 53)

วางรากฐานระบบการชำระเงินที่สำคัญ
และส่งเสริมการใช้ e-Payment

- ระบบกลางรองรับการโอนเงินข้ามธนาคาร (NITMX)
- มาตรฐาน Barcode รองรับการค้าชำระเงินธุรกิจ
- ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพ (ICAS)
ลดเวลาการเรียกเก็บเช็คเหลือ 1 วัน
(กทม. และปริมณฑล)
- เกณฑ์กำกับดูแลธุรกิจ e-payment ตาม
มาตรฐานสากล

Roadmap ฉบับ 3 (55-59)

พัฒนาส่งเสริมระบบการชำระเงิน
เพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางเศรษฐกิจ

- ระบบ ICAS ครอบคลุมทั่วประเทศ
- ส่งเสริมการจัดตั้ง Payment System Office
เพื่อผลักดันการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและ
บริการชำระเงิน
- การปรับเปลี่ยนบัตรเดบิตและบัตรเอทีเอ็ม
ให้เป็นชิปการ์ด (Chip card)



Payment System Development

Moving Forward

โครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินรองรับ Digital Economy
“Anytime, Anywhere, Any Device”

1) การลดการใช้เงินสด (less cash)

- โครงการ National e-Payment
 - ระบบพร้อมเพย์: การโอนเงินโดยใช้ Mobile No. / เลขประจำตัวประชาชน / เลขทะเบียนนิติบุคคล, การเชื่อมโยง e-Wallet, Request To Pay, Bill Payment 
 - การขยายการใช้บัตร: สนับสนุนการใช้บัตรเดบิต และกระจายเครื่องรับบัตรทั่วประเทศ
- Mobile Payment ที่สะดวกรวดเร็ว (เช่น QR Code, e-Wallet)

2) โครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงิน

- กระบวนการ e-KYC ที่มีประสิทธิภาพ
- กฎหมายระบบการชำระเงิน ที่เอื้อต่อการกำกับดูแลและพัฒนาการชำระเงินในอนาคต
- Payment Database System

3) Payment System Security : Cyber Resilience

4) การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน : e-Payment Literacy



Payment Systems Act



- ธปท. ได้ยกร่าง “พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน” หรือ “Payment Systems Act” ซึ่งเป็นการบูรณาการกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงินไว้ฉบับเดียว ลดความซ้ำซ้อนในการกำกับดูแล
- คณะรัฐมนตรีได้อนุมัติหลักการร่าง พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 โดยคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ทบทวนและนำเสนอให้สำนักงานเลขาธิการ ครม. แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

Payment Systems Act มีเป้าหมายที่สำคัญ 4 ประการ

1. ยกระดับระบบ
การชำระเงินให้สอดคล้องกับ
มาตรฐานสากล

2. มีกฎหมายกำกับดูแล
ที่เป็นเอกภาพ และ
เพิ่มประสิทธิภาพการดูแล
เสถียรภาพระบบการชำระเงิน

3. การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น
เอื้อต่อนวัตกรรมใหม่ ๆ

4. เสริมสร้าง
ศักยภาพการแข่งขัน
พัฒนาระบบ
การชำระเงินสู่ภูมิภาค



1. พร้อมเพย์ (Any ID) โครงสร้างพื้นฐานระบบ การชำระเงิน

- ระบบการโอนเงินด้วย 5 ประเภท ID ได้แก่ เลขประจำตัวประชาชน, เลขที่บัญชีธนาคาร, หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ e-Wallet ID และ e-Mail Address
- ลดข้อจำกัดของระบบปัจจุบัน และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้แก่ภาคส่วนต่าง ๆ
- อำนวยความสะดวกให้ประชาชน ธุรกิจ และรัฐบาล



2. ขยายการใช้บัตร Card

- ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด
- ขยายจุดรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ทั่วถึง



3. ภาษีอิเล็กทรอนิกส์ VAT, WHT, e-Tax Invoice

- บูรณาการระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ และ เพิ่มประสิทธิภาพการจัดทำและนำส่งเอกสารภาษี
- อำนวยความสะดวกให้ผู้เสียภาษีในการจัดการเรื่องภาษีแก่ผู้เสียภาษี :
 - ✓ อำนวยความสะดวกและรวดเร็วในการชำระภาษี และคืนเงินภาษีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
 - ✓ ลดต้นทุน ระยะเวลา และขั้นตอนในการจัดทำเอกสารและการชำระภาษี
 - ✓ ยืนยันแบบแสดงรายการภาษีได้สะดวกรวดเร็วผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
 - ✓ จัดทำและจัดส่งใบกำกับภาษีและใบรับทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรองรับการค้าแบบไร้พรมแดน



4. e-Payment ภาครัฐ สวัสดิการ/เงินช่วยเหลือ การรับจ่ายเงินภาครัฐ

- จ่ายสวัสดิการภาครัฐแก่ประชาชนโดยใช้เลขที่บัตรประชาชน
- บูรณาการฐานข้อมูลผู้มีรายได้น้อย
- รับจ่ายเงินภาครัฐด้วย e-Payment



5. ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้และให้ Incentive ส่งเสริมการเข้าสู่ e-Payment

- ทุกหน่วยงานร่วมประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ประชาชน เพื่อส่งเสริมการใช้ e-Payment
- ภาครัฐออกมาตรการจูงใจ เพื่อกระตุ้นการใช้ e-Payment แทนเงินสดและเช็ค



ผู้รับเงิน ลงทะเบียนพร้อมเพย์ ด้วย หมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือ เลขประจำตัวประชาชน
ผู้โอนจ่ายค่าธรรมเนียมการโอนถูกลงมาก ไม่เกิน 5,000 บาท โอนฟรี และค่าธรรมเนียมสูงสุดไม่เกิน 10 บาท
(ผู้โอนไม่ต้องลงทะเบียน ก็โอนพร้อมเพย์ได้)



ช่องทางการโอนเงินและค่าธรรมเนียม



ช่องทางการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

Mobile
Banking

Internet
Banking

ATM

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากธนาคารที่เลือกใช้บริการ

ค่าธรรมเนียมสำหรับการโอนเงินระหว่างบุคคล

มูลค่าการโอน/รายการ	ค่าธรรมเนียม/รายการ
ไม่เกิน 5,000 บาท	ฟรี
> 5,000 – 30,000 บาท	ไม่เกิน 2 บาท
> 30,000 – 100,000 บาท	ไม่เกิน 5 บาท
> 100,000 – วงเงินสูงสุดตามที่แต่ละธนาคารกำหนด	ไม่เกิน 10 บาท

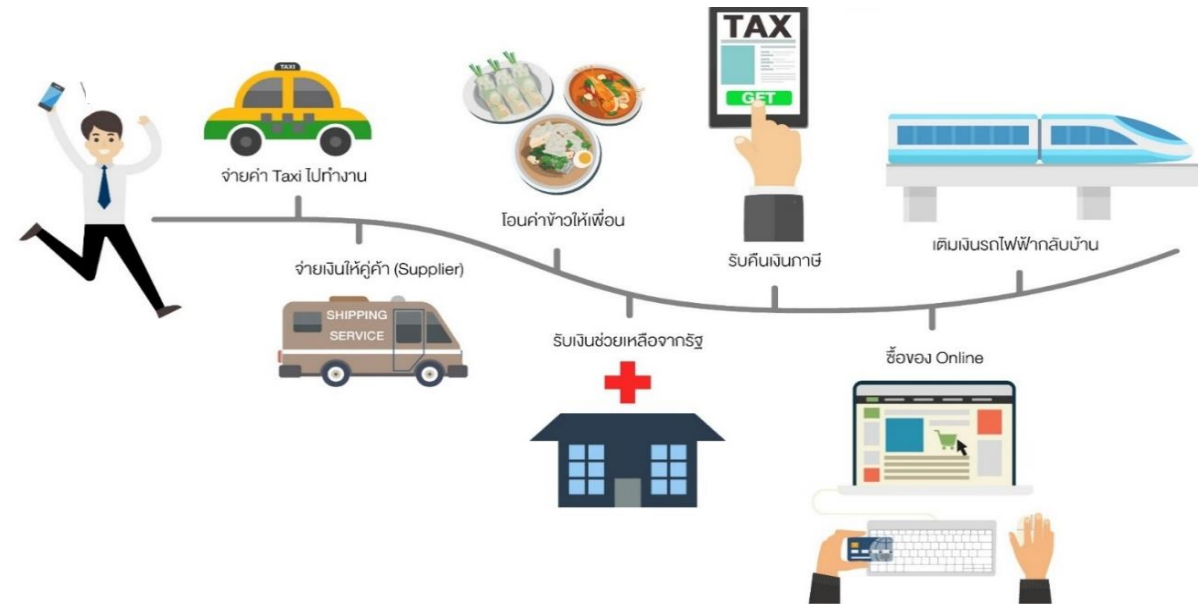
ไม่จำกัดจำนวนครั้งในการโอน



พร้อมเพย์มีประโยชน์อะไรแก่ประชาชนบ้าง

ประโยชน์

- เพิ่มทางเลือกและความสะดวกในการโอนและรับเงินให้ประชาชน
- ลดภาระและต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสดและพิมพ์ธนบัตรของประเทศ
- ดูแลประชาชนด้านสวัสดิการโดยจ่ายเงินผ่านช่องทางพร้อมเพย์
- ค่าบริการถูกลงกว่าบริการโอนเงินแบบเดิม



จ่ายค่า Taxi



จ่ายค่าอาหาร





นิติบุคคล สามารถลงทะเบียนพร้อมเพย์เพื่อใช้เป็น **ทางเลือกในการรับเงิน** ได้เช่นเดียวกับบุคคลธรรมดา

การลงทะเบียนสามารถเลือก **บัญชีออมทรัพย์ หรือบัญชีกระแสรายวัน** ที่ใช้อยู่ โดยผูกกับ **เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก** (1 บัญชี 1 ธนาคาร) ทั้งนี้ บัญชีอื่น ๆ สามารถใช้งานได้ตามปกติ



รับเงินง่าย

เพียงบอกเลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก ลูกค้า / คู่ค้า / หน่วยงานต่าง ๆ ก็โอนเงินมาให้ได้ โดยเงินจะเข้าบัญชีธนาคารที่ผูกไว้



โอนเงิน
สะดวก

สามารถโอนเงินให้นิติบุคคลอื่นที่ลงทะเบียนแล้ว ด้วยเลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก ทั้งนี้ ผู้โอนไม่จำเป็นต้องลงทะเบียนก็โอนได้





ประโยชน์

- มีช่องทางรับชำระเงินและการจ่ายเงินที่สะดวก ช่วยเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
- ลดต้นทุนและลดความเสี่ยง ในการบริหารจัดการเงินสดและเช็ค บริหารเงินได้สะดวกคล่องตัว

ค่าธรรมเนียม

1) ผู้โอนเป็นนิติบุคคล

การโอนเงินของนิติบุคคล 	
ไม่เกิน 100,000 บาท	ไม่เกิน 10 บาท/รายการ
มากกว่า 100,000 บาท	ไม่เกิน 15 บาท/รายการ

**วงเงินสูงสุดตามที่แต่ละธนาคารกำหนด

2) ผู้โอนเป็นบุคคลธรรมดา

การโอนเงินของบุคคลธรรมดา 	
ไม่เกิน 5,000 บาท	ฟรี
>5,000 - 30,000 บาท	ไม่เกิน 2 บาท/รายการ
>30,000 - 100,000 บาท	ไม่เกิน 5 บาท/รายการ
>100,000 - วงเงินสูงสุด ตามที่แต่ละธนาคารกำหนด	ไม่เกิน 10 บาท/รายการ

ไม่จำกัดจำนวนครั้งในการโอน



ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิต แทนการใช้เงินสด ช่วยเพิ่มความสะดวกในชีวิตประจำวัน และลดต้นทุนของประเทศ
ส่งเสริมการติดตั้งเครื่องรับบัตรที่ร้านค้า เพื่อเพิ่มจุดรับชำระเงิน ร้านค้าเพิ่มโอกาสในการขาย การบริหารจัดการเงินดีขึ้น

ใช้ชีวิตประจำวัน กับบัตรเดบิต



บัตรเดบิต ใช้แล้วจะติดใจ

- ไม่ต้องพกเงินสด เก็บเหรียญให้หนักกระเป๋า
- จ่ายเงินได้ในยามฉุกเฉิน

การใช้บริการ

- เปิดบัญชีออมทรัพย์ สมัครบริการบัตรเดบิต
 - ใช้คู่กับ mobile banking / internet banking
- ตรวจสอบยอดใช้จ่ายได้ตลอดเวลา



รับบัตรเดบิต ที่ร้านค้า



มีข้อมูลการขาย - การรับเงิน
ไววิเคราะห์เพิ่มเติม

บัตรเดบิต ใช้แล้วจะติดใจ

- ลูกค้ามีทางเลือกในการจ่ายเงิน ซื้อของได้มากขึ้น แม้พกเงินสดมาไม่พอ
- ลดภาระการจัดการเงินสด เงินทอน ค่าธรรมเนียมรับบัตรลดลงมาก
- มีข้อมูลการขาย การรับเงิน ไววิเคราะห์เพิ่มเติม

การใช้บริการ

- ติดต่อธนาคารที่ให้บริการ เพื่อติดตั้งเครื่องรับบัตร

Start !!





รายละเอียดโครงการ

การแจกโชคจะมีขึ้นทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี สำหรับยอดใช้จ่ายตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึง 30 เมษายน 2561 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 84 ล้านบาท โดยรางวัลสูงสุดต่อเดือนสำหรับผู้ใช้บัตร 1 ล้านบาท และสำหรับร้านค้า 1 ล้านบาท ทั้งนี้การประกาศรายชื่อผู้โชคติดจะมีขึ้นทุกวันที่ 16 ของเดือนถัดไป โดยจะมีการประกาศออกสื่อต่าง ๆ และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.epayment.go.th

www.epayment.go.th

ผู้มีสิทธิได้รับรางวัล

รางวัลผู้ใช้บัตรเดบิต	รางวัลร้านค้า
ประชาชนที่ใช้บัตรเดบิตของสถาบันการเงินในไทยเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศไทย เช่น การชำระค่าสินค้าและบริการ ผ่านเครื่อง ATM และอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ เครื่องรับบัตร (ทั้งนี้ ไม่รวมธุรกรรม e-Commerce และการโอนเงิน)	ร้านค้าที่มีรายได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท ที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเดบิต และติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ปรับปรุงเครื่องโดยใช้บริการกับผู้มีสิทธิวางเครื่องที่ได้รับการคัดเลือกจากภาครัฐ (ไม่รวมหน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ)

รางวัลในแต่ละเดือน รางวัลสูงสุด 1 ล้านบาท

รางวัลผู้ใช้บัตรเดบิต	รางวัลร้านค้า
ผู้ใช้บัตรเดบิตจะมีรางวัลสูงสุด 1 ล้านบาท 1 รางวัล และรางวัลอื่น ๆ ลดหลั่นกันลงมา ตั้งแต่ 100,000 บาท 50,000 บาท 10,000 บาท 5,000 บาท 3,000 บาท ถึง 2,000 บาท รวมทั้งสิ้น 1,001 รางวัล คิดเป็นเงินรางวัลรวม 5.6 ล้านบาทต่อเดือน	ร้านค้าจะมีรางวัลสูงสุด 1 ล้านบาท 1 รางวัล และมีรางวัลย่อยรางวัลละ 30,000 บาท อีก 5-30 รางวัลต่อเดือน



ประกาศของภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

1) การติดตั้งเครื่องรับบัตร (EDC) ตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ร้านค้า ที่รับชำระเงินจากประชาชนและมีหน้าที่จัดทำบัญชีตาม พ.ร.บ. การบัญชี พ.ศ. 2543



มีเครื่องรับบัตร (EDC) อย่างน้อย 1 เครื่อง ที่ติดตั้งโดยผู้ให้บริการที่ได้รับคัดเลือก

2) การติดตั้งเครื่องรับบัตร (EDC) ของหน่วยราชการ ตามประกาศกรมบัญชีกลาง



หน่วยงานภาครัฐทุกแห่ง ติดตั้งเครื่องรับบัตร (EDC) ตามความเหมาะสม
ภายในเดือน ก.ย. 2560



แนวทางการส่งเสริม FinTech ในต่างประเทศ

จัดตั้ง Innovation center

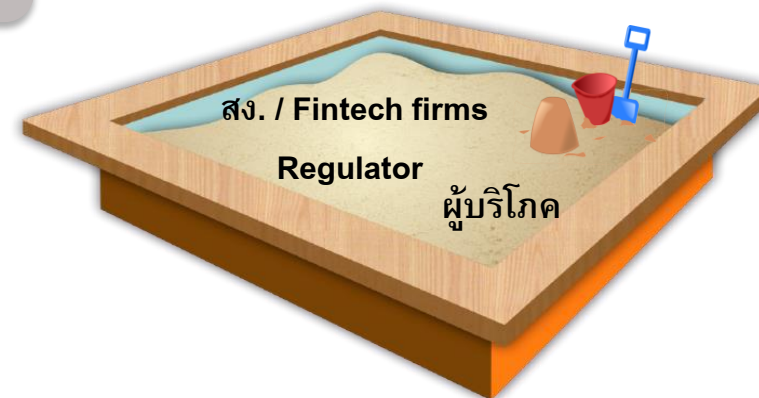
- UK (FCA)
- Australia (ASIC)
- Singapore (MAS)
- KOREA (FSC) + ภาครัฐ

มีสนามทดลองให้ทดลอง (Regulatory Sandbox / Laboratory)

- UK (FCA)
- Australia (ASIC)
- Singapore (MAS)
- Malaysia (BNM)
- Hong Kong (HKMA)

บทบาท

- จัดตั้ง Innovation center เพื่อสนับสนุน FinTech
- สนับสนุนเงินทุน ข้อมูล และ research
- ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย ภาษี และ work permit
- ออกเกณฑ์กำกับดูแล
- ให้พื้นที่ Co-working space ในการเรียนรู้ ทดลอง
- ร่วมกับภาคเอกชนจัดโปรแกรมการแข่งขัน FinTech
- ผลักดันการศึกษาด้านนวัตกรรมคณิตศาสตร์ data scientist ฯลฯ



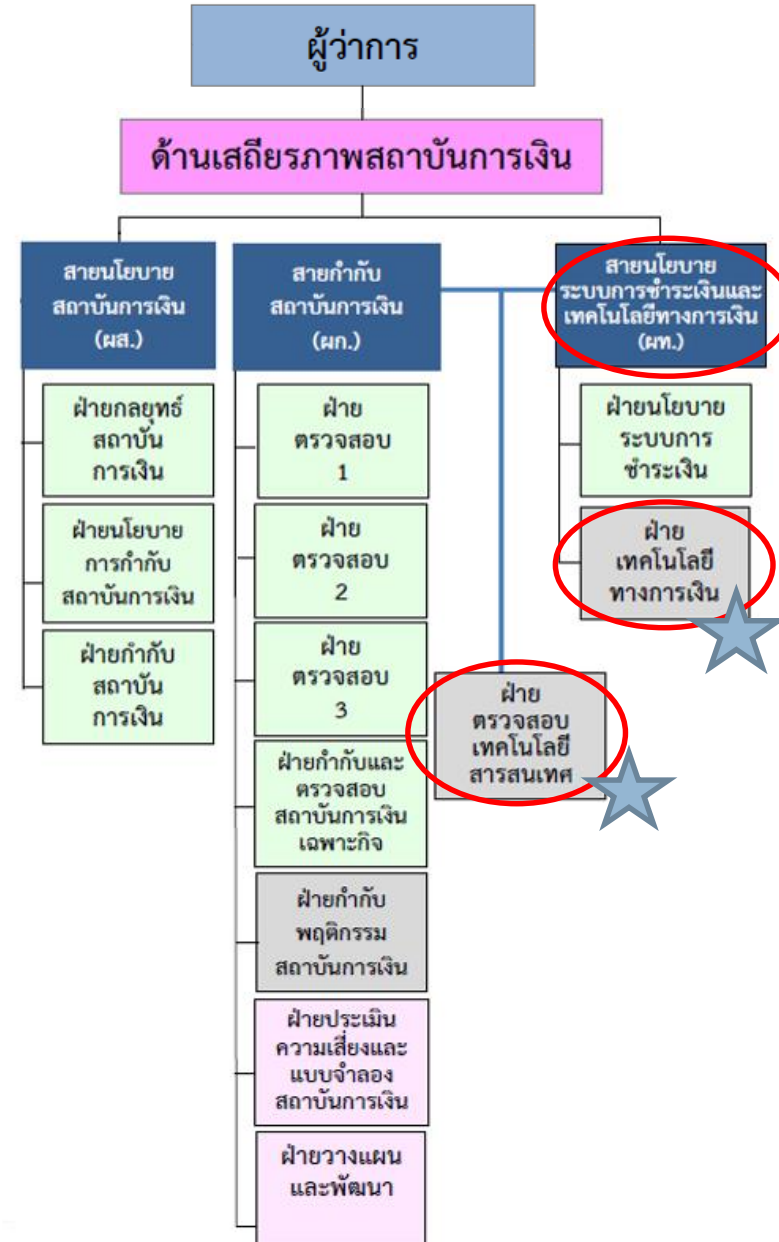


โครงสร้างองค์กรใหม่

การปรับตัวของ ธปท. พร้อมเข้าสู่ FinTech

สายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
ประกอบด้วย 3 ฝ่ายงาน ได้แก่

- 1) ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน
- 2) ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน
- 3) ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ





แนวปฏิบัติเรื่อง
แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรม
ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน
(Regulatory Sandbox)



Regulatory Sandbox

- สนับสนุนการทดสอบนวัตกรรมทางการเงิน ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ โดยทดสอบในวงจำกัด และมีเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น
- หลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) เป็นนวัตกรรมทางการเงิน (2) คัดกรองผู้บริโภค และ (3) ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

วัตถุประสงค์

- สง./ FinTech Firms สามารถทดลองกับผู้บริโภคจริง ภายในขอบเขตจำกัด เพื่อนำเทคโนโลยีใหม่มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุนการให้บริการ และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน
- ผู้บริโภค มีทางเลือกมากขึ้น เข้าถึงบริการได้สะดวก รวดเร็ว ด้วยค่าใช้จ่ายบริการที่ต่ำลง
- ผู้กำกับดูแล ทำความเข้าใจ เพื่อพัฒนากวกรอบการกำกับดูแลที่เหมาะสม

กรอบของ Regulatory Sandbox

Application

คุณสมบัติการเข้า Sandbox

- เทคโนโลยีใหม่
- ประโยชน์ในวงกว้าง
- มีผลศึกษาที่ชัดเจน
- มีแผนทดสอบ / ตัวชี้วัดความสำเร็จ / แนวทาง Exit ที่ชัดเจน

In Process

การทดสอบ

- ทดสอบในวงจำกัด / กลุ่มเป้าหมายทดสอบชัดเจน
- มีกระบวนการดูแลผู้บริโภค
- มีการบริหารความเสี่ยง
- รายงานข้อมูลต่อ ธปท.
- ปฏิบัติตามกฎหมายอื่น

Exit

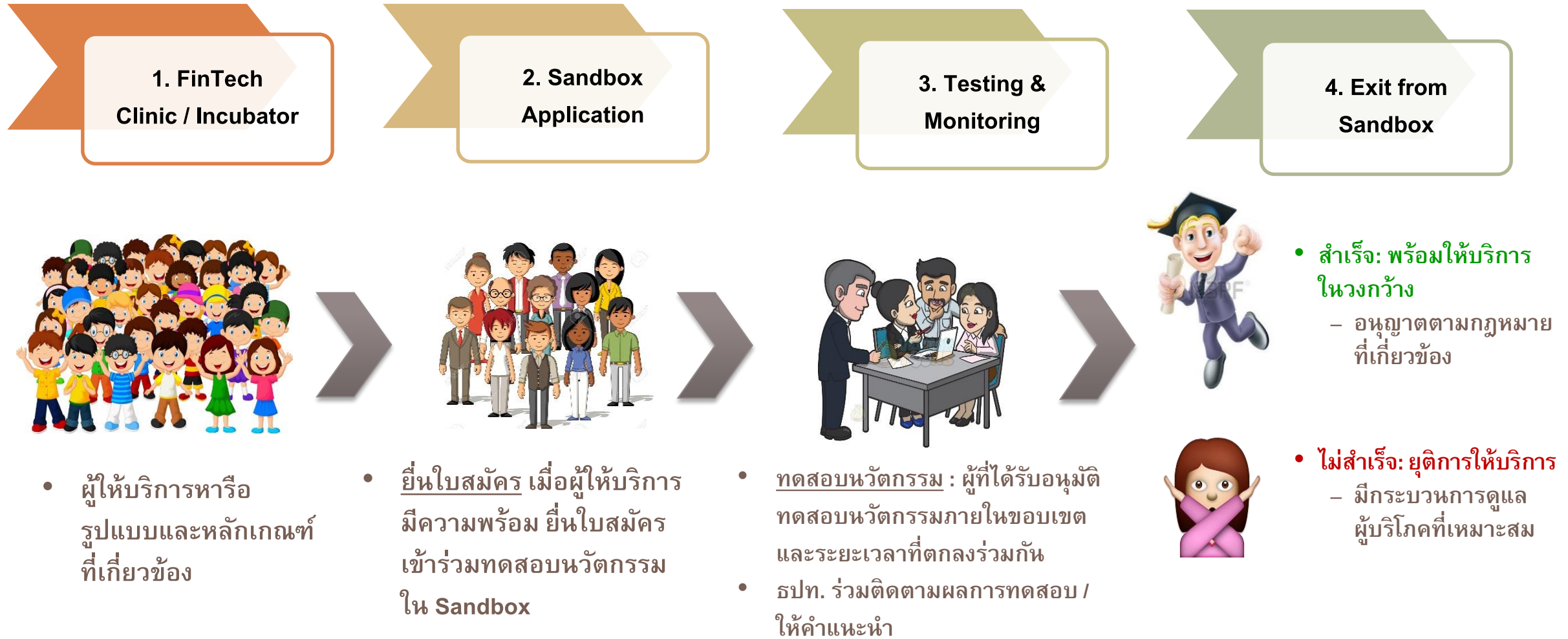
การออกจาก Sandbox

- **สำเร็จ: พร้อมให้บริการ**
 - อนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- **ไม่สำเร็จ: ยุติการให้บริการ**
 - มีกระบวนการดูแลผู้บริโภคที่เหมาะสม





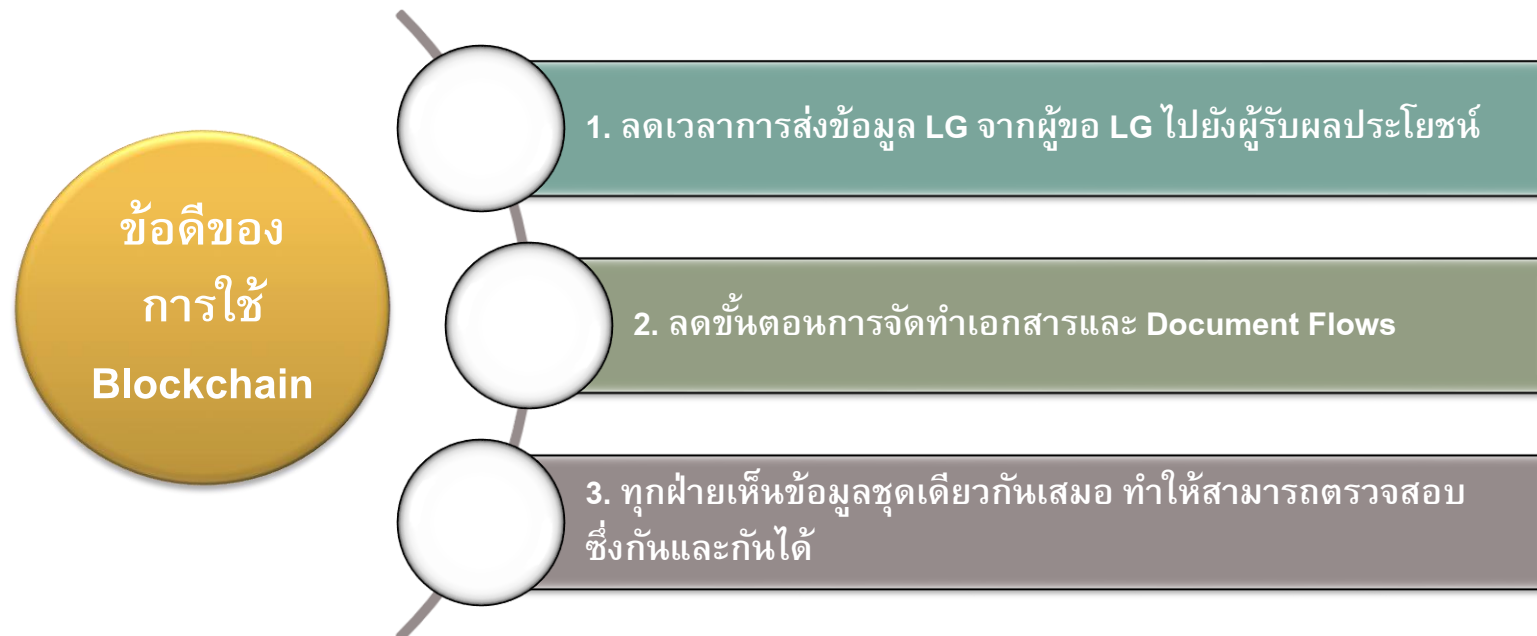
การสนับสนุน Fintech : Regulatory Sandbox – ธ.ค. 59





ผู้ได้รับอนุมัติเข้าทดสอบ
ใน Regulatory Sandbox

ปัจจุบันมี 1 ราย เป็นการนำเทคโนโลยี **Blockchain** มาทดสอบกับระบบการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคาร



ผู้สนใจที่อยู่ระหว่าง
หรือ ใน FinTech Clinic

การนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้กับหลายบริการทางการเงิน เช่น



การใช้ QR code ในการชำระเงิน / การโอนเงิน



การใช้เทคโนโลยี blockchain



การพิสูจน์ตัวตนด้วย biometrics



Big Data / Data Analytics



Machine Learning / Artificial Intelligence (AI)



Open API (Application Programming Interface)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

